

**АКЦІОНЕРАМ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
про результати діяльності  
за 2022 рік**

<b>Період діяльності, за який складено звіт</b>	<b>01.01.2022 року - 31.12.2022 року</b>
<b>Звітна дата</b>	<b>31.12.2022 року</b>
<b>Перелік членів Наглядової ради на звітну дату</b>	<b>Голова Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Білоус В.В. Члени Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»: Гончаренко І.В. Рубаник Ю.В. Калініченко І.О. Попов О. М.</b>

## **I. Звіт Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності впродовж 2022 року**

Наглядова рада АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Рада Банку) є колегіальним органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку.

Наглядова рада керується в своїй діяльності чинним законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, а також Положенням про Наглядову раду, що затверджене Загальними зборами акціонерів.

Положення про Наглядову раду Банку затверджено в новій редакції Загальними зборами акціонерів 23.12.2022 року та розміщено на сайті Банку у мережі Інтернет та є доступним для всіх зацікавлених осіб.

Функції Наглядової ради Банку, зазначені у Положенні про Наглядову раду Банку, відповідають вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно - правових актів НБУ.

### **Склад, структура, та діяльність Наглядової ради як колегіального органу**

Протягом звітнього року відбувались зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме:

- 23.11.2022 року згідно рішення Наглядової ради Банку (Протокол №23/11-1 від 23.11.2022 року) було звільнено за власним бажанням членів Наглядової ради Банку Макарова Павла Олександровича та Дутлову Марину Володимирівну.

Рішення було прийнято у зв'язку з набранням чинності Закону України № 2736-ІХ від 04.11.2022 про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843 .

Протягом звітнього року переобрання складу Наглядової ради (надалі - Ради) Банку не відбувалось.

Станом на 31.12.2022 року:

Головою Наглядової ради Банку є Білоус Віталій Володимирович;

Члени Наглядової ради:

1. Попов О. М. - представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв",
2. Рубаник Ю.В. - представник акціонера Івахіва С.П.,
3. Гончаренко І. В. як незалежний член,
5. Калініченко І.О. як незалежний член.

Голова та члени Ради Банку погоджені Національним банком України, відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом України «Про банки та банківську діяльність».

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Ради Банку, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення на посади, а також при погодженні Голови та членів Наглядової ради Національним Банком України.

Відповідність Голови та членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці.

### **Компетентність членів Наглядової ради**

У звітному році на засіданні Ради Банку 23.11.2022 року розглядалось питання «Аналіз колективної придатності членів Наглядової ради» та затверджувався «Звіт щодо аналізу Матриці профілю Наглядової ради Банку та колективної придатності Наглядової ради Банку»

На засіданні Ради Банку 28.12.2022 року розглядалось питання «Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2022 році» та затверджувався «Звіт про оцінку ефективності діяльності Ради Банку в 2022 році».

За результатами проведених перевірок на підставі документів та ґрунтовного аналізу складеної Матриці профілю Ради Банку, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України до професійної придатності, ділової репутації та вимоги щодо незалежності, було встановлено наступне:

1. Усі члени Ради Банку задовольняють критеріям відповідності кваліфікаційним вимогам.

2. Усі незалежні члени Ради Банку повністю в обсязі 100% відповідають критеріям незалежності, встановленим чинним законодавством, в тому числі, нормативно-правовим актам Національного банку України.

Станом на звітну дату кількість незалежних членів Наглядової ради складає не менше, ніж 1/3 від загального складу, та дорівнює 3-м особам, що відповідає вимогам чинного законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради Банку.

3. Колективна придатність членів Наглядової ради Банку являє собою наявність у голови та членів Наглядової ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку чинним законодавством, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

З усіма членами Ради Банку укладені трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Банку щодо

функціонування Наглядової ради та затвердженого загальними зборами акціонерів кошторису витрат.

**Діяльність Наглядової ради, як органу що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку.**

У звітному періоді у складі Ради Банку були створені та функціонували два комітети:

1) Комітет з управління ризиками Ради Банку у складі:

Голова Комітету з управління ризиками Ради Банку :

Макаров Павло Олександрович

Члени Комітету з управління ризиками Ради Банку :

Гончаренко Ігор Володимирович

Білоус Віталій Володимирович

2) Комітет Ради Банку з питань аудиту у складі:

Голова Комітету з питань аудиту Ради Банку:

Гончаренко Ігор Володимирович

Члени Комітету з питань аудиту Ради Банку:

Рубаник Юрій Васильович

Калініченко Ідея Олексіївна.

Згідно рішення Ради Банку від 23.11.2022 року з огляду на звільнення двох членів Наглядової ради та, ґрунтуючись на змісті ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», де зазначено, що Наглядова рада банку, що не визначений Національним банком України системно важливим, не зобов'язана, а лише має право утворювати постійні чи тимчасові комітети, було припинено діяльність Комітетів Наглядової ради Банку та у подальшому всі питання розглядались повним складом Наглядової ради Банку.

Протягом часу роботи Комітетів Ради Банку (з 01.01.2022 до 23.11.2022) функціональними обов'язками Комітету з управління ризиками Ради Банку було:

- приймання попередніх рішень у межах своїх повноважень (прав, лімітів), в тому числі, але не виключно щодо:

- здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, у тому числі:

- усіх видів кредитних операцій (надання кредиту / відкриття кредитної лінії / овердрафту);

- операцій з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках,

- інших активних банківських операцій, в т.ч. надання гарантій,

- встановлення лімітів на надання міжбанківських кредитів;

- затвердження переліку лімітів ризиків Банку на 2022 рік;

- розгляд щоквартальних звітів комплаєнс – ризику;

- розгляд щоквартальних звітів щодо моніторингу системи внутрішнього контролю та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю;
- розгляд щоквартальних звітів про ризики Банку;
- перегляд Декларації схильності до ризиків Банку;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану;
- розгляд та затвердження змін до «Політики надання не забезпечених заставою споживчих кредитів фізичним особам у Банку»;
- перегляд лімітів на міжбанківські операції
- розгляд звіту «Результати проведення оцінки SREP»

Комітетом з питань аудиту Ради Банку були розглянуті наступні питання:

- Розгляд аудиторського звіту складеного за результатами Перевірки Одеського відділення №1
- Розгляд аудиторського звіту Оцінка реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності
- Розгляд аудиторського звіту виконання рекомендацій, наданих управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок.
- Звіт про виконання бюджету управління внутрішнього аудиту на 2021 рік.
- Про результати оцінки якості внутрішнього аудиту (виконання Програми якості)
- Погодження плану аудиторських перевірок на 2022 рік.
- Звіт про виконання Річного плану аудиторських перевірок на 2021 рік.
- Затвердження змін до плану проведення аудиторських перевірок Банку на 2022 рік.
- Погодження змін до Положення про внутрішній аудит Банку.
- Звіт щодо перевірки виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 1 півріччя 2022.
- Розгляд внесення змін до договору з зовнішнім аудитором.
- Погодження кандидата на посаду начальника відділу подальших перевірок та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, та умов трудового договору з ним.
- Розгляд аудиторського Звіту за напрямком «Організація та якість управлінської звітності підрозділу ризиків Банку».

Організаційною формою роботи Ради Банку було засідання.

Впродовж 2022 року було проведено 26 засідань Комітету з управління ризиками Ради Банку та 8 засідання Комітету з питань аудиту Ради Банку.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її Комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить.

Протягом 2022 року було проведено 55 засідання Ради Банку, при цьому Голова та члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

При прийнятті рішень на засіданнях Ради Банку застосовувались такі процедури: рішення Ради Банку приймалися простою більшістю голосів членів Ради Банку, які брали участь у засіданні.

Кожен член Ради Банку на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Ради, мав один голос. У разі можливого потенційного конфлікту інтересів члену ради Банку такий член утримувався при голосуванні. Будь-який член Ради Банку мав право внести до порядку денного засідання будь-яке питання під час засідання, якщо його пропозиція була схвалена більшістю присутніх членів Ради Банку.

З огляду на військовий стан в країні, з 24.02.2022 року засідання Ради проводились з використанням платформи Zoom. Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного та з подальшим додатковим надсиланням підтвердження голосування засобами електронної корпоративної пошти Корпоративному секретарю Банку.

З метою виконання своїх функцій Рада здійснювала постійну взаємодію з Правлінням Банку, керівниками підрозділів по управлінню ризиками і контролю за дотриманням норм чинного законодавства (комплаєнс).

Протягом звітного року співпраця Наглядової ради з Правлінням Банку базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

21.12.2022 року було проведено спільне засідання Ради та Правління Банку, на якому було розглянуто питання «Показники стратегічних орієнтирів розвитку Банку на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (2023)»

У звітному році Рада Банку здійснювала розгляд результатів оцінки ефективності діяльності та відповідності кваліфікаційним вимогам співробітників підзвітних Раді Банку структурних підрозділів, а саме:

- 21.12.22 року було розглянуто питання «Оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Підрозділи з управління ризиками, Відділ комплаєнс - контролю) та оцінки відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам»,

- 28.12.22 року було розглянуто питання «Відповідності кваліфікаційним вимогам керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку»

- 30.12.22 року було розглянуто питання « Відповідності кваліфікаційними вимогам відповідального працівника по фінансовому моніторингу Банку».

### **Ефективність діяльності Наглядової ради**

З метою оцінки виконання Радою Банку поставлених цілей 28 грудні 2022 року була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2022 році.

За результатом такої оцінки було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2022 році.



Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку проводилась методом:

- 1) анкетування членів Ради Банку на базі форм, визначених у Додатку 1 до Положення «Про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради Банку,
- 2) проведення Головою Ради індивідуальних інтерв'ю з членами Ради Банку.

Оцінка проводилась з 12.12.2022 по 26.12.2022 року за результатами діяльності Ради Банку у 2022 році, при цьому були здійснені такі види оцінки, як:

- оцінка загальної ефективності роботи Ради;
- оцінка діяльності членів Ради;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з питань аудиту;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з управління ризиками;
- оцінка ефективності діяльності Голови Ради Банку.

Проведена оцінка ефективності роботи Наглядової ради Банку показала домінуюче визнання оцінки «вірної та абсолютно вірної» щодо організації діяльності Наглядової ради Банку.

Такий результат свідчив про належний рівень ефективності роботи Ради.

Більшість складових оцінки показали збільшення абсолютного значення.

Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2022 році дав змогу прийти висновку, що в Раді створені умови для ефективного функціонування і оптимальної взаємодії членів Ради.

За результатами оцінки було рекомендовано визнати задовільною діяльність Ради Банку у 2022 році, включаючи роботу Голови Ради та Комітетів Ради.

Наглядова рада Банку також прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення річних загальних зборів акціонерів за результатом діяльності Банку у 2021 році з урахуванням особливості та термінів їх проведення під час воєнного стану.

Так, у 2022 році були скликані та проведені дистанційні річні загальні збори акціонерів 23.12.2022 року.

Впродовж 2022 року Наглядова рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Банку, сприяла прийняттю ключових рішень Банку.

Підтвердженням ефективності такої роботи є той факт, що протягом звітного року під час військового стану в країні Банк демонстрував прийнятні фінансові результати, притримувався стратегічних орієнтирів розвитку та утримав довіру з боку клієнтів.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2022 склали 3,501 млн. грн. та досягнуті 79% від запланованого рівня, що зумовлено роботою Банку в умовах військового стану. За 2022 рік активи зменшились на 439,1 млн. грн.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року склав 641,8 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн.

За підсумками звітного 2022 року Банк показав прибуткову діяльність та отримав прибуток у розмірі 4 381 920,81 гривень.

Джерела прибутку Банку у 2022 році значно не змінилися. Ключовою бізнес-лінією для генерації доходів залишався корпоративний бізнес. Протягом 2022 року значна частка доходів належала також інвестиційному напрямку (вкладення вільної ліквідності в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку склав 560,5 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищили нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

## **II. Про розгляд висновку (звіту) ТОВ Аудиторська фірма «Актив-аудит» складеного за результатами перевірки фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік**

Наглядова рада Банку 21.04.2023 року розглянула висновок (звіт) складений ТОВ Аудиторська фірма «Актив -Аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2022 рік.

У Звіті зазначено, що фінансова звітність, що надається Банком, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

За результатами проведеного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2022 рік Аудитором ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" висловлена думка, що річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **III. Пропозиції Наглядової ради Банку**

Наглядова рада Банку пропонує Загальним зборам акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» затвердити Звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2022 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2022 році задовільною.

**Голова Наглядової ради**

**Білоус В.В.**

ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Протокол № 21/04-3 від «21» квітня 2023 року	РЕКОМЕНДОВАНО ДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
---	--

Корпоративний секретар Стеценко Н.А.